

У IV кварталі 2021 року активи банків надалі зростали як завдяки операціям з державними цінними паперами, так і кредитуванню клієнтів. Темпи корпоративного гривневого кредитування наприкінці року сповільнилися, проте залишалися найвищими за десятиліття в річному обчисленні. Роздрібні позики торік зростали швидко та стабільно, іпотечні – майже вдвічі швидше, ніж споживчі. Достатній рівень ліквідності банків підтримувався збільшенням вкладів клієнтів, кошти корпорацій зростали швидше, ніж фізосіб. Подальшу дедоларизацію зумовили вищі темпи зростання гривневих депозитів порівняно з валютними. З огляду на стабільне зростання депозитів банки майже не підвищували ставок за ними наприкінці року. Активне нарощення операцій та все ще низькі депозитні ставки забезпечили банкам рекордний прибуток – удвічі вищий, ніж торік. Висока рентабельність банківського сектору дає змогу банкам сформувати буфери капіталу, впровадження яких заплановане надалі.

Структура сектору

Кількість банків, які працюють в Україні, за IV квартал не змінилася і становила 71 фінустанову. Чисті активи приватних банків зростали найшвидше, тому їхня частка в чистих активах банківської системи збільшилася за квартал на 0.9 в. п., а від початку року – на 4.9 в. п. (до 22.1%). Натомість питома вага державних банків знизилася на 0.8 в. п., а від початку року – на 5.8 в. п. (до 46.7%). Рівень концентрації сектору надалі знижувався внаслідок швидкого зростання активів менших за розміром фінустанов.

Активи

Чисті активи банків зросли за квартал на 6.3% за рахунок приросту гривневої складової. Збільшилися вкладення у державні цінні папери та кредитний портфель клієнтів.

Квартальні темпи зростання чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання сповільнилися до +2.3%. За 2021 рік чистий гривневий кредитний портфель зріс на 40.2%. Найактивнішими у кредитуванні були державні банки, крім ПриватБанку (54.7% р/р). У грудні гривневі кредити зменшилися внаслідок сезонного погашення позик аграріями та підприємствами, що виконували державні замовлення у межах проекту "Велике будівництво". Наприкінці року активізувалося кредитування іноземними банками в іноземній валюті. Чисті валютні кредити зросли на 7.8% за квартал та на 9.6% р/р.

Темпи роздрібного кредитування перевищили докоронакризовий рівень. Чистий гривневий портфель кредитів населенню зріс за квартал на 8.0% (36.9% р/р). Приріст чистих гривневих позик на нерухомість в кінці 2021 року знову оновив максимум: +62.4% р/р.

Частка непрацюючих кредитів і далі знижувалася: на 3.2 в. п. за квартал та загалом на 11.0 в. п. за рік – до

30.0%. Найбільший внесок у це скорочення зробили державні банки. Вони мали високі темпи зростання кредитного портфеля та списували старі непрацюючі позики на виконання відповідних стратегій.

Фондування

За квартал обсяги зобов'язань банків зросли на 5.7% значною мірою з огляду на приплив коштів клієнтів. Вони і надалі переважають у структурі банківського фондування: наприкінці року їхня частка в зобов'язаннях становила 84.9%. Частка коштів НБУ залишилася на рівні III кварталу – 5.3%.

Обсяг гривневих коштів фізичних осіб у банках за IV квартал зріс на 8.1% (15.3% р/р). Лідерами за цим показником виявилися приватні та іноземні банки: +41.0% р/р та 22.4% р/р відповідно. Водночас строкові депозити населення в національній валюті зростали повільніше – на 9.6% за рік. Переважна більшість нових строкових депозитів залучалася на строк від трьох місяців. Загальна сума вкладів фізичних осіб в іноземній валюті за рік знизилася на 1.8% (в еквіваленті дол. США) через вплив строкових коштів.

Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за квартал зросли на 15.5% (26.4% р/р). Банки з приватним капіталом були лідерами і за цим показником, продемонструвавши зростання на 35.1% за квартал (63.2% р/р). Кошти в іноземних валютах (в еквіваленті дол. США) знизилися за квартал на 4.7% внаслідок впливу коштів з приватних та іноземних банків. У річному обчисленні валютні кошти бізнесу зросли на 3.9%.

Частка валютних коштів клієнтів знизилася на 2.6 в. п. до 32.9% незважаючи на ослаблення обмінного курсу національної валюти. Сприяло дедоларизації швидше зростання гривневих депозитів порівняно з валютними.

Процентні ставки

Упродовж останньої чверті 2021 року НБУ продовжив цикл підвищення облікової ставки, піднявши її до 9% річних, а в січні 2022 року – до 10%. Проте лише кілька банків з найбільших двадцяти підвищили ставки за гривневими депозитами фізичних осіб слідом за обліковою. Середня вартість 12-місячних депозитів зросла до 9.2% річних на кінець IV кварталу. Спред між вартістю тримісячних та річних депозитів досяг 1.7 в. п. Ставки за депозитами в доларах США залишалися в межах 1% річних, хоча й дещо зросли протягом кварталу.

Вартість гривневих кредитів суб'єктам господарювання вперше за півтора року перевищила 10% річних. Найбільш чутливими до підвищення облікової ставки, як і раніше, були ультракороткі (до одного місяця) позики. Натомість вартість валютних кредитів бізнесу знизилась у грудні до 3% річних. Ставки за новими споживчими кредитами населенню знизилися на 1.5 в. п. до 28.7% річних у грудні. Вартість нових іпотечних позик підвищилася протягом кварталу на 0.7 в. п. до 12.6%.

Фінансові результати і капітал

За 2021 рік банківський сектор отримав історично найвищий прибуток – 77.5 млрд грн (+95.4% р/р), передусім через швидкий приріст операційного доходу та скорочення відрахувань до резервів. У IV кварталі прибуток банківського сектору в 12.6 разів перевищив результат IV кварталу 2020 року. Крім суттєвих темпів зростання доходу, на це вплинуло розформування резервів під юридичні ризики та на 71.1% нижчі, ніж торік, відрахування до резервів під очікувані кредитні збитки. Кількість збиткових банків за квартал скоротилась із семи до п'яти, їхній сукупний збиток залишався несуттєвим. Рентабельність капіталу зросла до 35% порівняно з 19% торік.

Операційні доходи зростали швидше за операційні витрати, особливо в IV кварталі. Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR) становило 54.8% порівняно з 65.3% торік. Зростання чистого процентного доходу прискорювалося протягом року, в останній чверті року він зріс на 47.7% р/р. Серед основних чинників такого зростання – активне кредитування та нижчі за минулорічні ставки за короткостроковими депозитами населення. Тож процентні доходи стрімко зростали, а процентні витрати залишалися помірними. Подальше зростання обсягів безготівкових операцій, зокрема карткових, забезпечило

збільшення комісійних доходів банків. Темпи зростання чистого комісійного доходу були найвищими в II кварталі, після чого почали сповільнюватися – до 16.4% р/р у IV кварталі. Крім статистичного ефекту від збільшення бази порівняння, уповільнення спричинило зниження провідними платіжними системами комісії інтерчейндж, а за ними і заявлене окремими банками зменшення комісії за еквайринг.

Перспективи та ризики

На початку 2022 року військово-політична напруга навколо України спричинила помірний вплив вкладів населення. Станом на середину лютого зрозуміло, що банки спокійно зустріли впливи, маючи значний запас ліквідності. Оскільки строкові кошти були стабільними, фінустанови майже не підвищували депозитні ставки, адже не мали потреби додатково конкурувати за клієнтів. Подальше посилення монетарної політики очікувано впливатиме на умови залучення коштів та здорожчуватиме фондування. Тож процентний ризик банків посилюватиметься.

В умовах невизначеності банкам потрібно ретельно контролювати ризики ліквідності. Для цього необхідно аналізувати власну спроможність покрити наявними високоякісними ліквідними активами (ВЛА) суттєві впливи коштів, які можуть реалізуватися протягом коротких періодів. Водночас ВЛА має бути достатньо не лише для конвертації у грошові кошти за потреби для повернення клієнтам, але і для здійснення подальшої операційної діяльності.

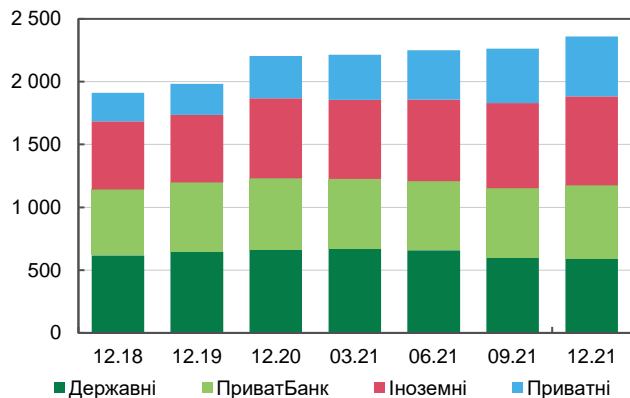
Державні банки були лідерами гривневого кредитування у 2021 році. Разом із реалізацією стратегії скорочення непрацюючих кредитів це істотно знизило частку непрацюючих кредитів. Такі дії підвищують інвестиційну привабливість та наближають держбанки до стратегічної цілі – їх приватизації.

Уже найближчим часом НБУ ухвалить рішення про графік поступового відновлення буферів капіталу, деактивованих під час розгортання коронакризи. Буфери капіталу підвищують спроможність банків протистояти ризикам у період фінансової та економічної нестабільності. Сформований запас капіталу можна буде використати як для поглинання можливих збитків, так і для подальшого кредитування. За оцінками НБУ, поточна висока прибутковість та наявний запас капіталу дають змогу банкам без труднощів виконати такі регуляторні вимоги.

Структура сектору

У ІV кварталі кількість працюючих банків не змінилася. Обсяг загальних активів сектору за квартал зріс на 4.3% до 2.4 трлн грн.

Графік 1. Загальні активи банків, млрд грн*



* Платоспроможні банки поділено на групи згідно з класифікацією у відповідному звітному періоді.

Таблиця 1. Кількість банків*

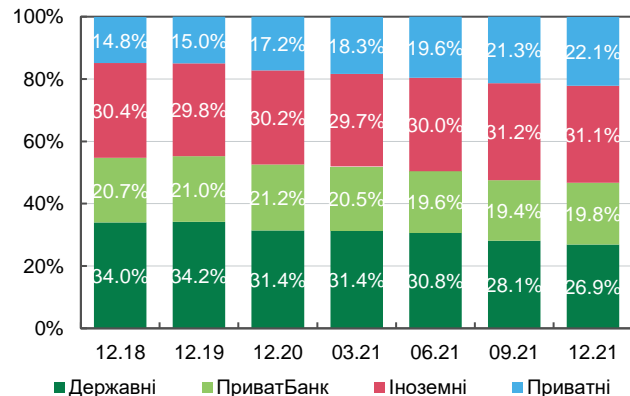
	2018	2019	2020	2021
Платоспроможні	77	75	73	71
Зміна	-5	-2	-2	-2
Державні**	5	5	5	4
Зміна	0	0	0	-1
Іноземні	21	20	20	20
Зміна	-2	-1	0	0
Приватні	51	50	48	47
Зміна	-3	-1	-2	-1

* Кількість наведено на кінець відповідного періоду.

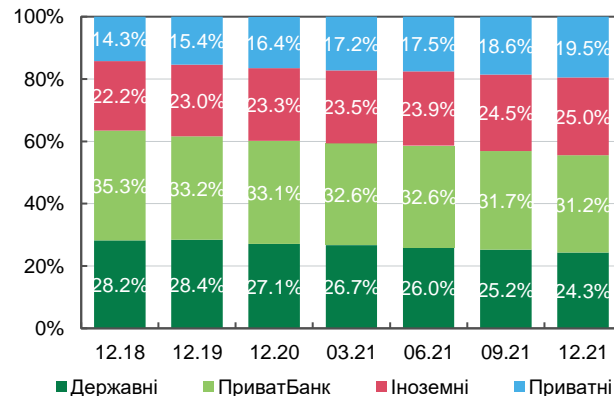
** У тому числі Приватбанк.

Частка державних банків і далі скорочувалася: у чистих активах сектору на 0.8 в. п. (до 46.7%), у коштах населення – на 1.5 в. п. (до 55.5%). Від початку року частка чистих активів приватних банків зросла на 4.9 в. п. (до 22.1%).

Графік 2. Розподіл чистих активів за групами банків

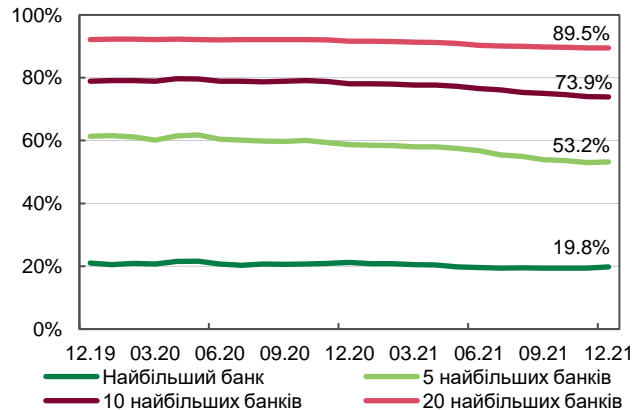


Графік 3. Розподіл депозитів фізичних осіб за групами банків

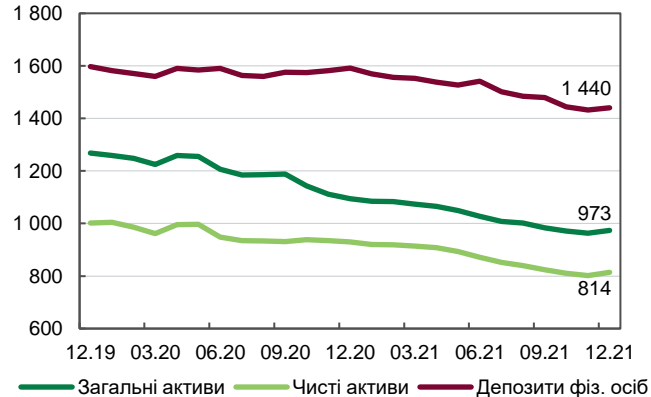


Швидке зростання чистих активів низки приватних та іноземних банків і далі знижує концентрацію в секторі. Частка чистих активів найбільших п'яти банків за 2021 рік скоротилася на 5.5 в. п. (до 53.2%). Частка найбільших 20 банків становить 89.5% на кінець року.

Графік 4. Частка найбільших банків у чистих активах сектору



Графік 5. Рівень концентрації сектору за показником ННІ*

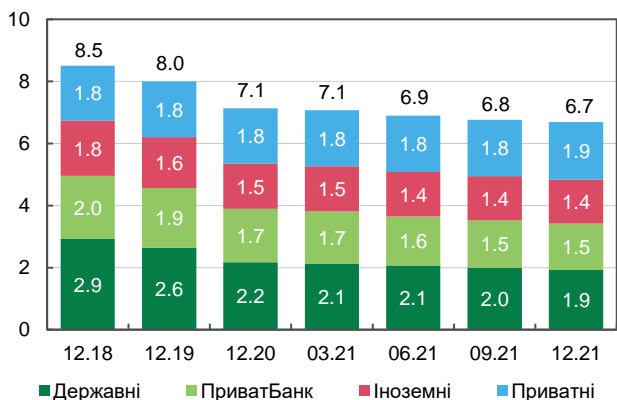


* Індекс Херфіндаля – Хіршмана (ННІ) – індикатор концентрації на банківському ринку. Розраховується як сума квадратів часток окремих банків у загальному обсязі. Може набувати значень від 0 до 10 000 (до 1 000 – ринок є слабо концентрованим). Депозити фізичних осіб включають ощадні сертифікати.

Банківська інфраструктура

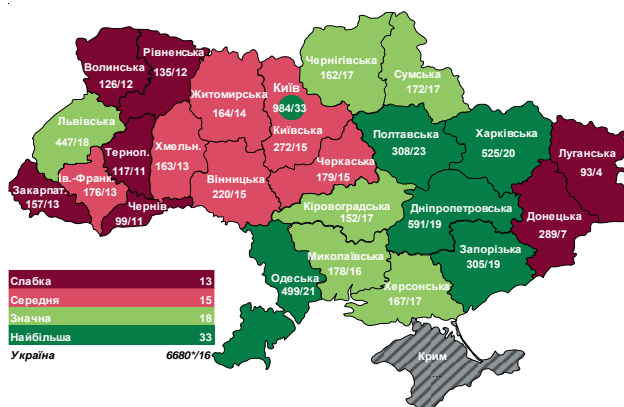
У IV кварталі банки, як і раніше, скорочували мережу філій. Найбільше відділень закрили державні банки та ПриватБанк. Нові філії відкривали виключно приватні банки, протягом IV кварталу – 34. Загалом у 2021 році кількість відокремлених підрозділів зменшилася на 449, найпомітніше – у Києві та Дніпропетровській області (по 53 відділення).

Графік 6. Кількість структурних підрозділів банків*, тис. од.



* Відокремлені структурні підрозділи й головні офіси.

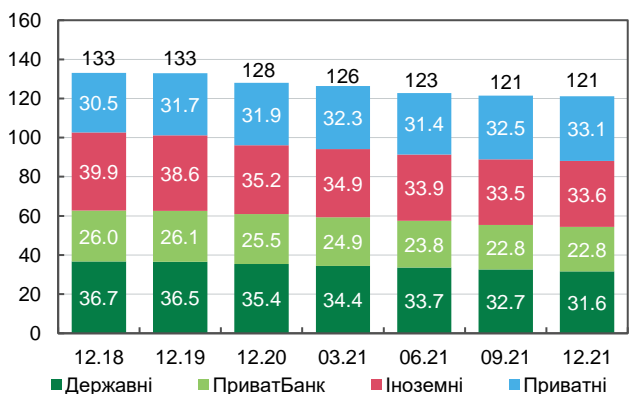
Графік 7. Діючі структурні підрозділи банків в окремих регіонах на 01.01.2022, од./од. на 100 тис. населення



* Не включено 5 структурних підрозділів (у тому числі 3 закордонних).

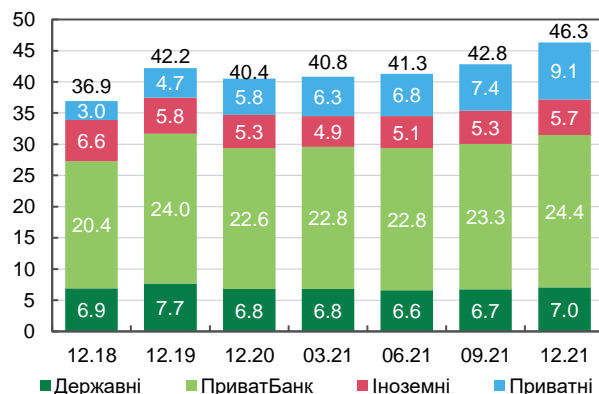
У IV кварталі банки загалом звільнили 325 працівників. Скорочення відбулося лише в деяких держбанках; приватні, іноземні та ПриватБанк – розширювали штати. За 2021 рік персонал банків скоротився на 6.9 тис. осіб.

Графік 8. Облікова чисельність штатних працівників банків, тис. осіб



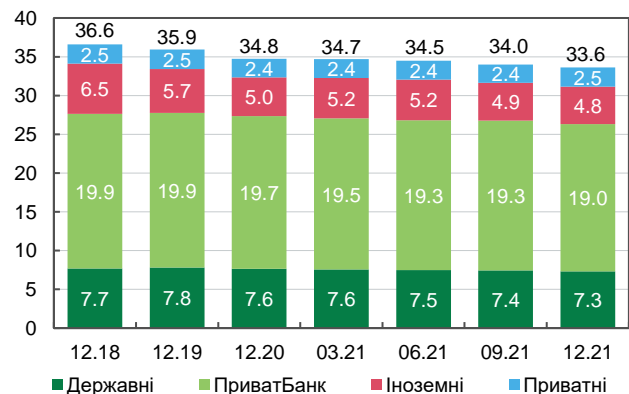
Кількість активних платіжних карток стрімко зростає два квартали поспіль. У IV кварталі вагомим фактором була державна програма "єПідтримка", якою насамперед скористалися клієнти приватних банків та ПриватБанку.

Графік 9. Кількість активних платіжних карток за групами банків, млн од.

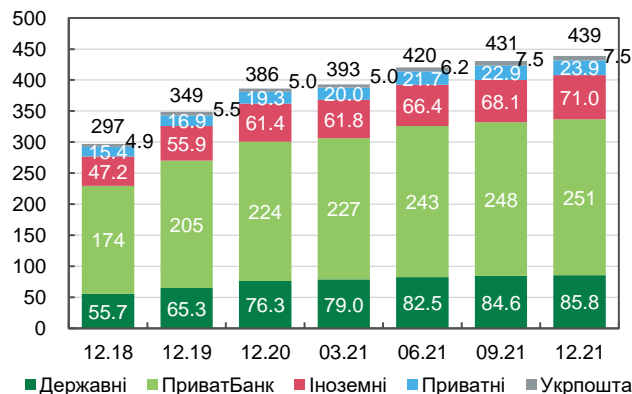


У IV кварталі мережу POS-терміналів розширили всі групи банків. Найбільшим приріст був у ПриватБанку та іноземних банків (+3.4 тис. та +2.9 тис. відповідно). Кількість банкоматів скоротилася в усіх груп банків, крім приватних. У 2021 році беззаперечним лідером розширення платіжної інфраструктури був ПриватБанк.

Графік 10. Кількість банкоматів* банків, тис. од.



Графік 11. Кількість платіжних терміналів (POS), тис. од.

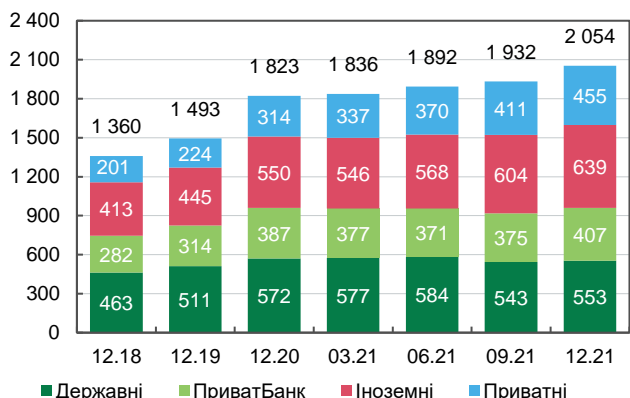


* Кількість банківських пристроїв самообслуговування (банкомати, депозитні банкомати, програмно-технічні комплекси самообслуговування).

АКТИВИ

Чисті гривневі активи зросли за IV квартал на 9.6%, валютні – зменшилися на 3.7% у доларовому еквіваленті. Помітно зросли вкладення банків у державні цінні папери та кредитний портфель клієнтів. Зменшився обсяг міжбанківських активів.

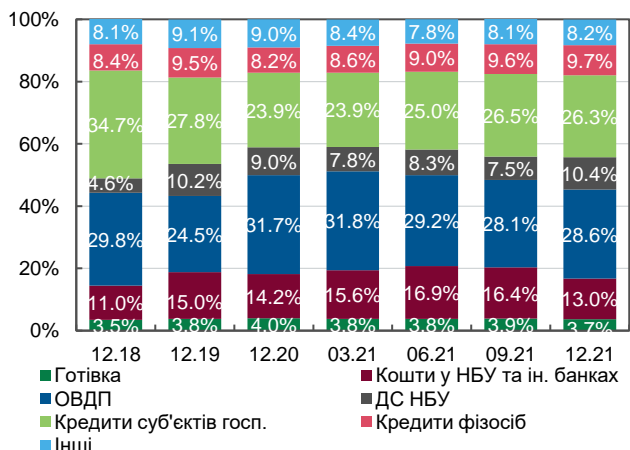
Графік 12. Чисті активи* за групами банків, млрд грн



* Скориговані на резерви за активними операціями банків.

Частка депозитних сертифікатів НБУ в зобов'язаннях банків протягом кварталу зросла на 2.9 в. п. через державні виплати наприкінці року та зосередження їх на рахунках отримувачів у банках. Частка міжбанківських активів знизилася за квартал на 3.3 в. п. Чистий кредитний портфель клієнтів зростає разом з активами і в їхній структурі частку істотно не змінив. Обсяги валових гривневих кредитів фізосіб зростали, корпоративні скоротилися у грудні, але за квартал зросли.

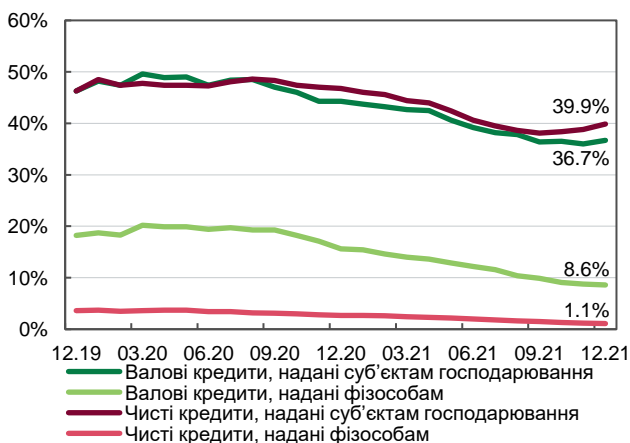
Графік 14. Структура чистих активів сектору за складовими*



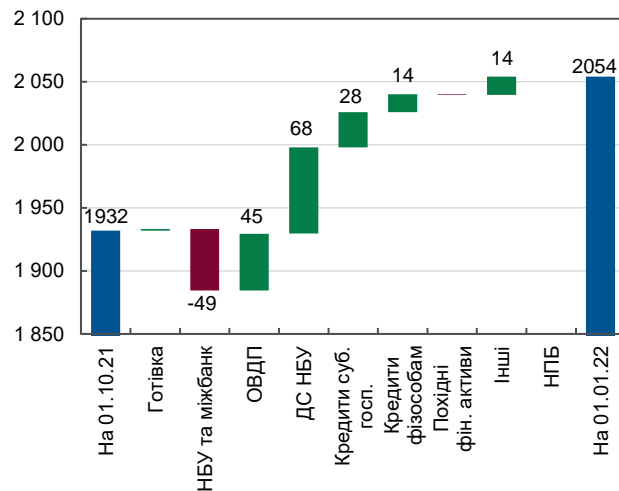
* Скориговані на резерви за активними операціями банків.

Рівень доларизації кредитів корпораціям зріс через зміну курсу гривні та зростання валютного портфеля. Доларизація роздрібних кредитів знизилася через активне кредитування.

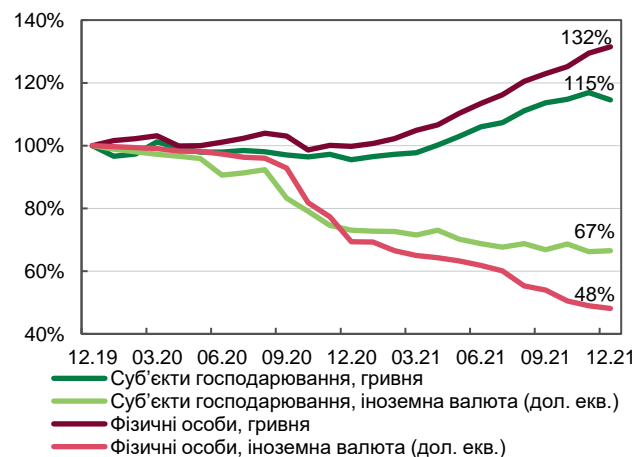
Графік 16. Частка валютних кредитів



Графік 13. Зміна чистих активів за складовими у IV кварталі 2021 року, млрд грн



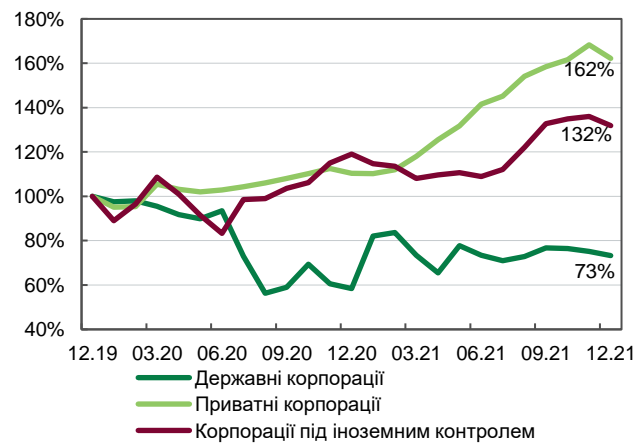
Графік 15. Валові кредити суб'єктам господарювання та фізичним особам, 2019 = 100%



* У банках, платоспроможних станом на 01.01.2022.

Чисті гривневі кредити, надані приватним корпораціям, за IV квартал зросли. Кредити корпораціям під іноземним та державним контролем протягом кварталу зменшилися.

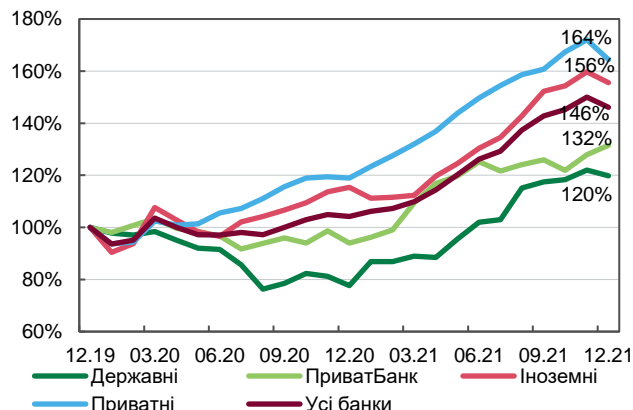
Графік 17. Чисті гривневі кредити нефінансовим корпораціям, 2019 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.01.2022.

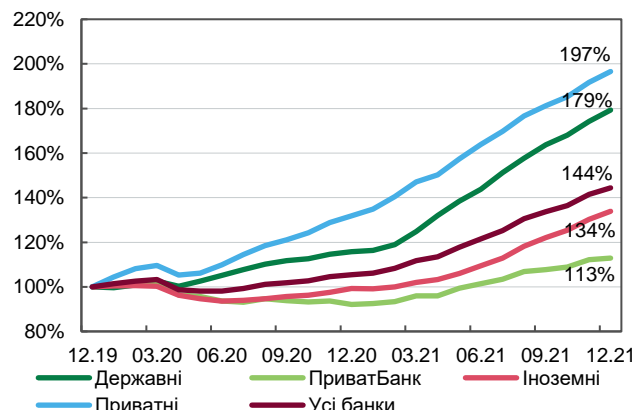
Обсяг чистих гривневих кредитів суб'єктам господарювання зріс за квартал на 2.3% та на 40.1% р/р. Найвищі темпи кредитування бізнесу за квартал були у ПриватБанку: 4.4%, а за рік – в інших державних банків: +54.5%. Чисті гривневі кредити фізичним особам у річному обчисленні зросли на 36.9%, найшвидше у державних банків (крім ПриватБанку).

Графік 18. Чисті кредити суб'єктам господарювання в гривнях, 2019 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.01.2022.

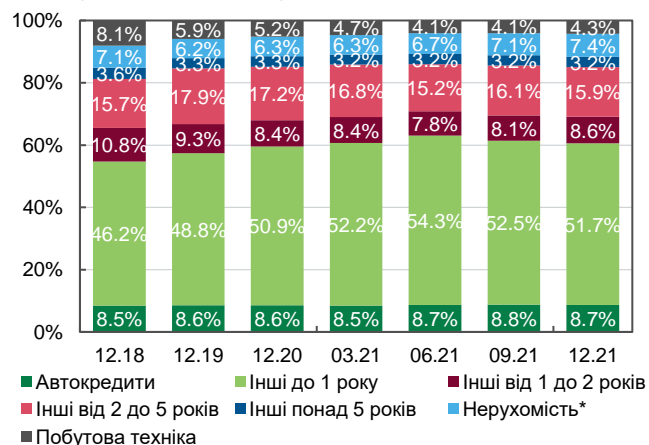
Графік 19. Чисті кредити фізичним особам у гривнях, 2019 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.01.2022.

Чисті гривневі кредити населенню на нерухомість зросли за квартал на 13.0% та на 62.4% р/р. Їхня частка зросла за IV квартал на 0.3 в. п. до 7.4%.

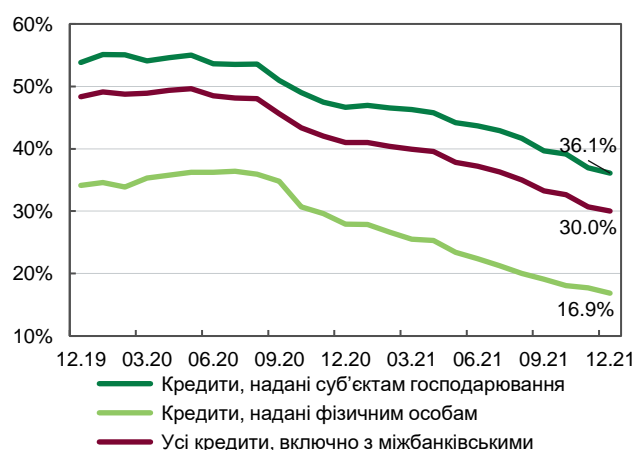
Графік 20. Структура чистих гривневих кредитів домашнім господарствам за цільовим призначенням



* На придбання, будівництво та реконструкцію нерухомості (зокрема земельних ділянок).

Зростання обсягу кредитного портфеля та списання зарезервованих непрацюючих кредитів сприяло зменшенню частки непрацюючих кредитів на 3.2 в. п. за квартал (до 30.0%).

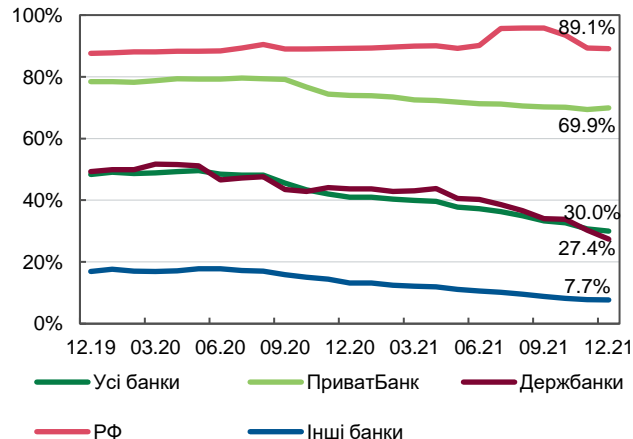
Графік 21. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків*



* Усі банки, включно з неплатоспроможними, без позабалансових зобов'язань. Фізичні особи включно з фізичними особами-підприємцями.

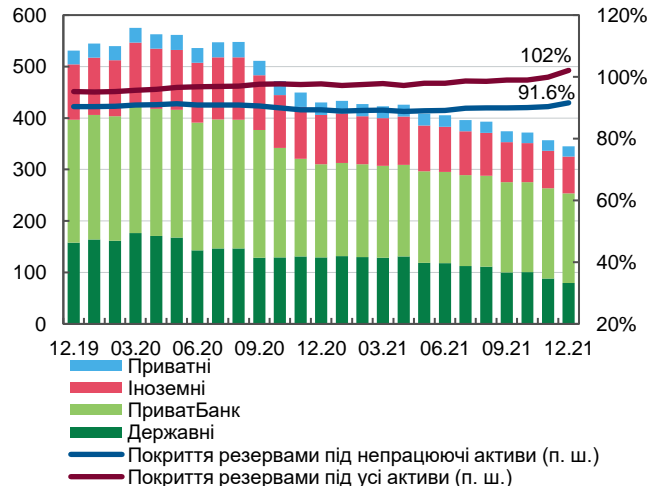
На виконання планів зменшення непрацюючих кредитів державні банки списували їх, тому частка непрацюючих кредитів у них знизилася найбільше. Покриття непрацюючих кредитів резервами під усі кредити оновило історичний максимум – 102% на кінець року.

Графік 22. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків за групами*



* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки включно з неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

Графік 23. Обсяг непрацюючих активів (млрд грн) та рівень покриття резервами*

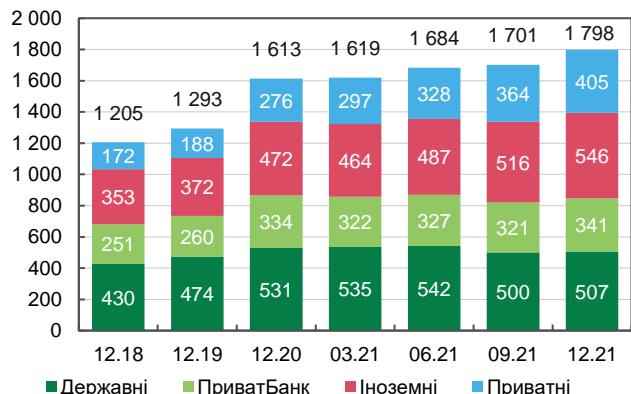


* Включно з міжбанківськими кредитами; усі банки включно з неплатоспроможними; без позабалансових зобов'язань.

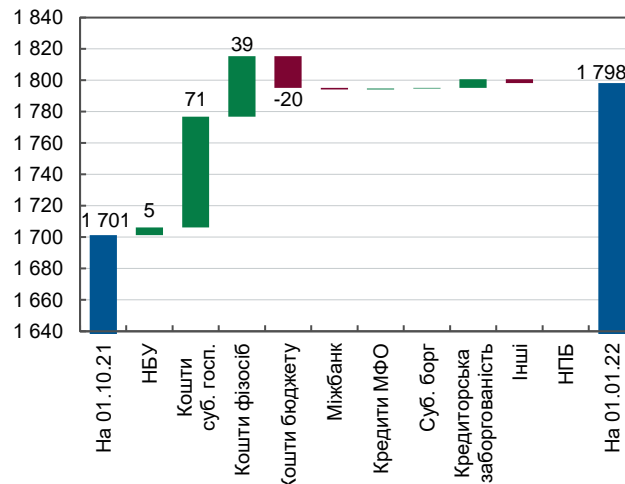
Фондування

Обсяги зобов'язань банків збільшилися за IV квартал на 5.7% через зростання коштів суб'єктів господарювання та фізосіб.

Графік 24. Структура зобов'язань за групами банків, млрд грн

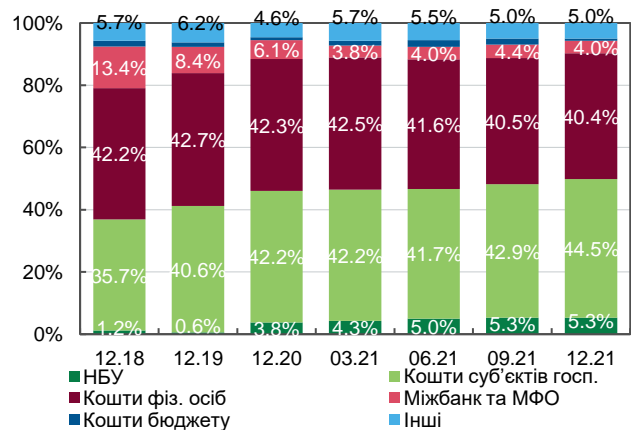


Графік 25. Зміна зобов'язань за складовими у IV кварталі 2021 року, млрд грн



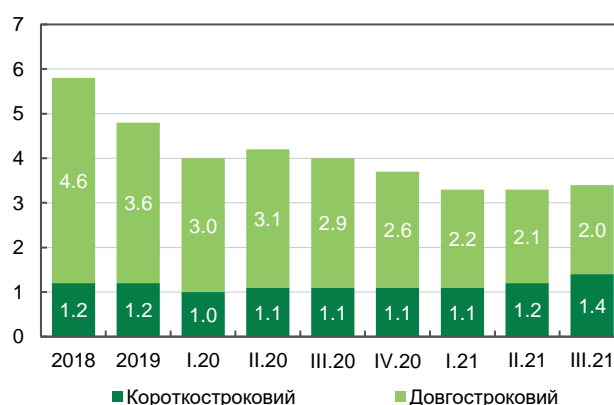
Частка коштів клієнтів за квартал зростає на 1.6 в. п. (до 84.9%). Зростання відбулося за рахунок швидшого приросту коштів бізнесу.

Графік 26. Структура зобов'язань банків



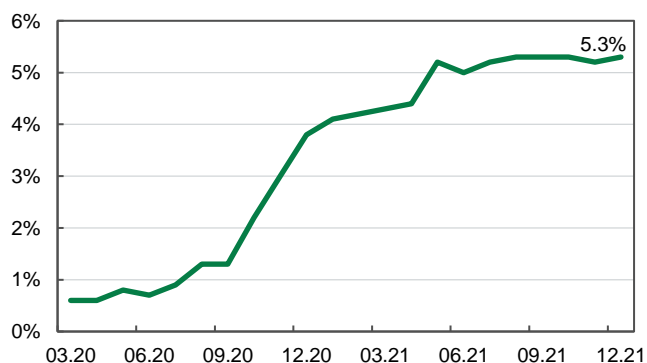
У III кварталі короткостроковий зовнішній борг банків зріс на 0.2 млрд дол. США через зростання коштів на рахунках нерезидентів. Валовий зовнішній борг у цілому збільшився на 3.7%.

Графік 27. Валовий зовнішній борг банків, млрд дол. США



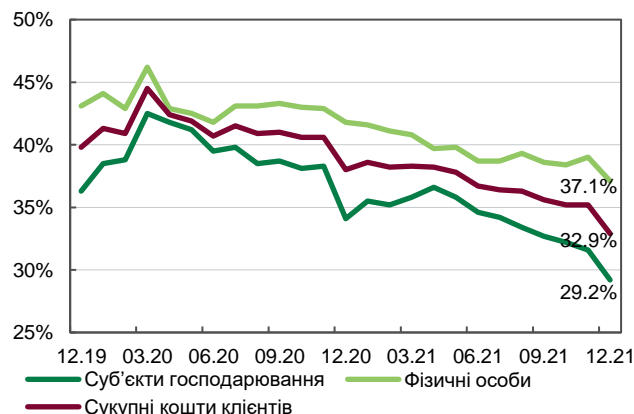
Частка коштів НБУ в IV кварталі суттєво не змінилася, за рік зростає на 1.5 в. п.

Графік 28. Частка коштів НБУ в зобов'язаннях банків



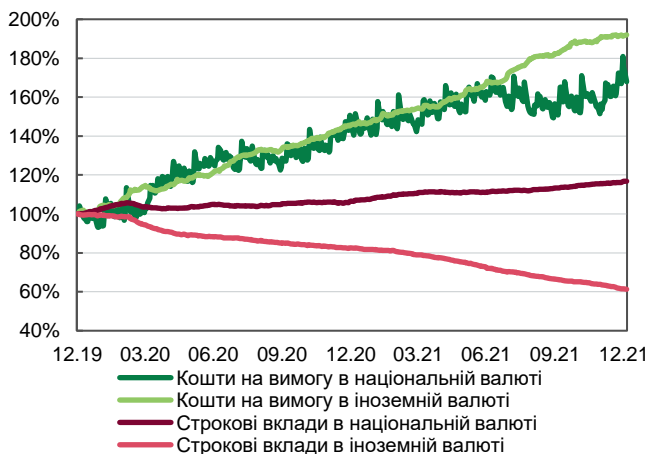
Рівень доларизації коштів клієнтів за квартал знизився на 2.6 в. п. (до 32.9%) через збільшення обсягів гривневих коштів суб'єктів господарювання та фізичних осіб.

Графік 29. Частка валютних депозитів



Гривневі кошти фізосіб за квартал зросли на 8.1% (15.3% р/р). Обсяг строкових вкладів фізичних осіб у гривні зріс за IV квартал на 3.0% (9.6% р/р).

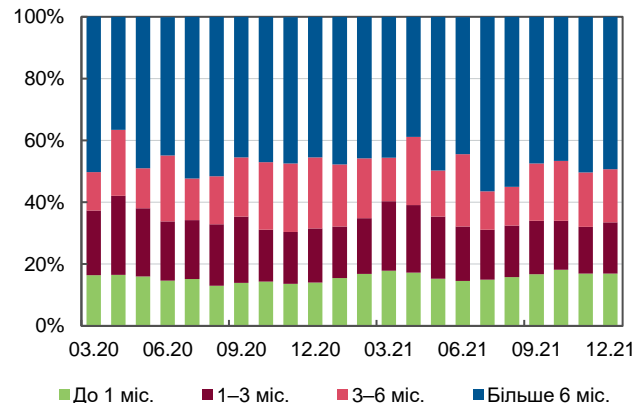
Графік 30. Кошти фізичних осіб, 2019 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.01.2022.

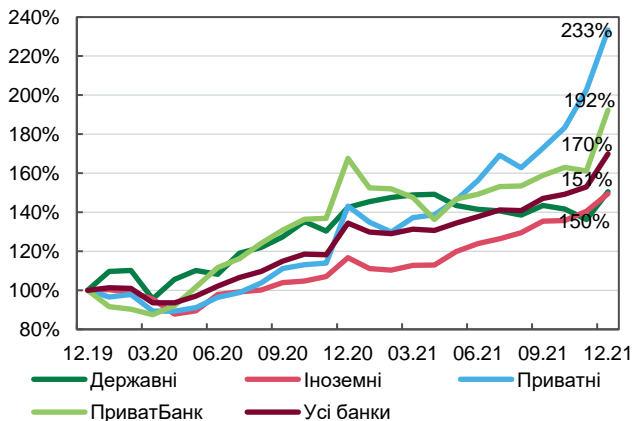
За квартал частка депозитів від 3 міс. і більше скоротилася на 0.7 в. п. Частка короткострокових депозитів терміном до 3 місяців становила майже третину.

Графік 31. Структура нових строкових гривневих депозитів домогосподарств



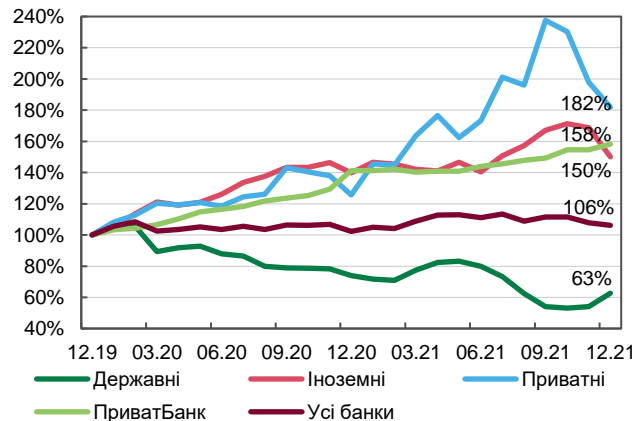
Гривневі обсяги корпоративних коштів за квартал зросли на 15.5% та 26.4% р/р. Найвищі темпи приросту за квартал спостерігаються в приватних банках та ПриватБанку. Кошти в іноземних валютах знизилися за квартал на 4.7%, але зросли за рік на 3.9%.

Графік 32. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в національній валюті за групами банків, 2019 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.01.2022.

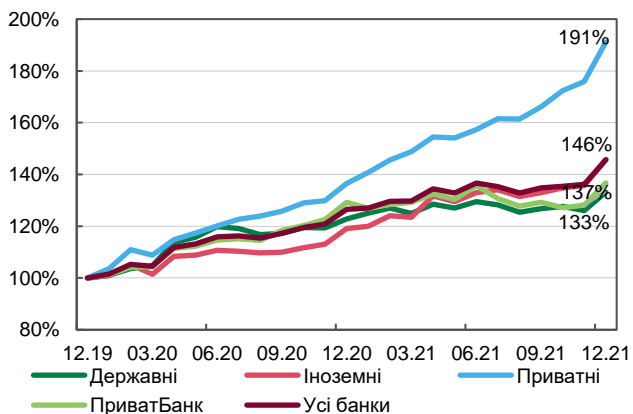
Графік 33. Динаміка коштів суб'єктів господарювання в іноземних валютах (в еквіваленті дол. США) за групами банків, 2019 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.01.2022.

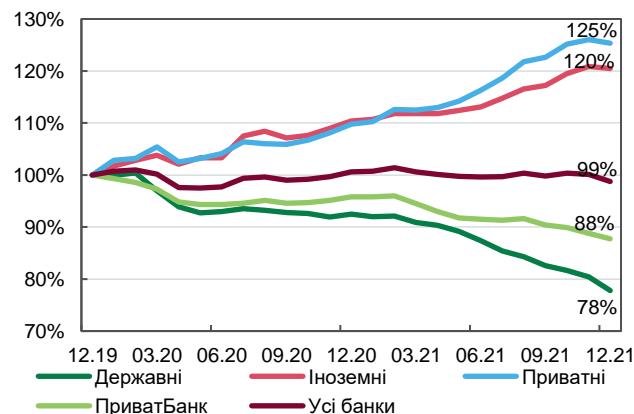
Протягом останнього кварталу найвищі темпи зростання коштів населення були в приватних та іноземних банках. Водночас обсяги валютних коштів у держбанках знизилися. У річному вимірі кошти населення в гривні зросли на 15.3%, а в іноземних валютах зменшилися на 1.8% (у доларовому еквіваленті).

Графік 34. Динаміка коштів фізичних осіб у національній валюті за групами банків, 2019 = 100%*



* У банках, платоспроможних станом на 01.01.2022.

Графік 35. Динаміка коштів фізичних осіб в іноземних валютах (у дол. еквіваленті) за групами банків, 2019 = 100%*

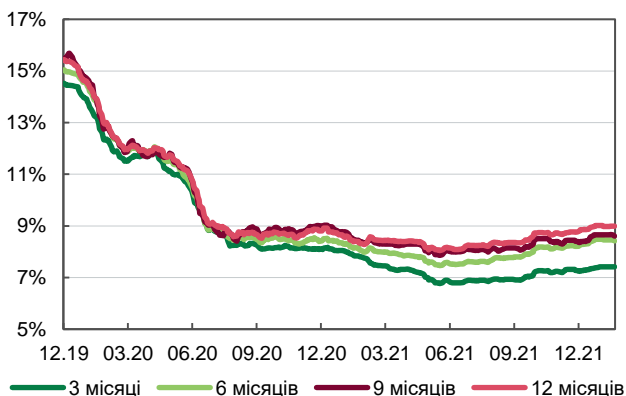


* У банках, платоспроможних станом на 01.01.2022.

Відсоткові ставки

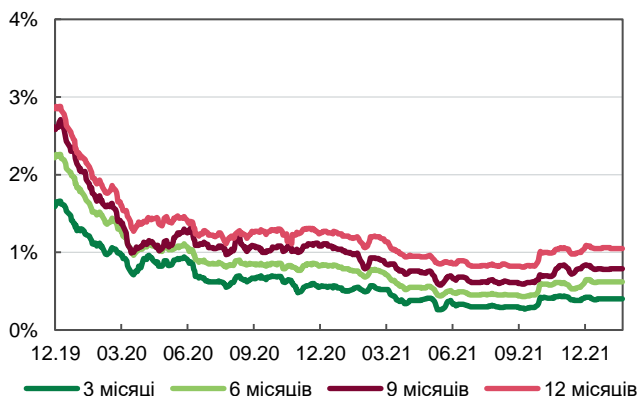
Вартість 12-місячних гривневих депозитів зросла на 0.6 в. п. – до 9.2% річних, у доларах США – на 0.3 в. п. (до 1.1% річних). Спред між 3-місячними та 12-місячними гривневими депозитами незначно збільшився – до 1.7 в. п.

Графік 36. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у гривнях, % річних*



* За даними агентства "Thomson Reuters", 5-денна ковзна середня.

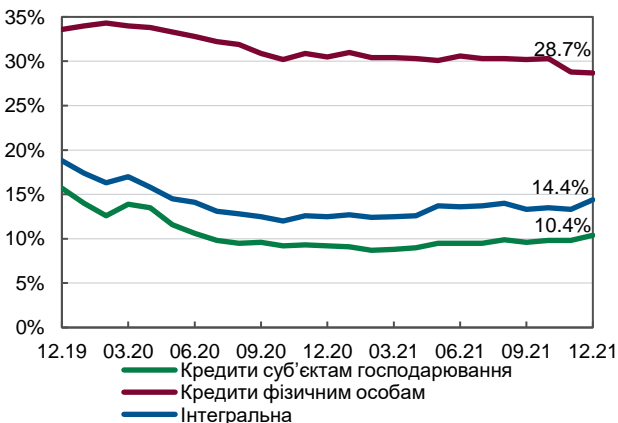
Графік 37. Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб у доларах США, % річних*



* За даними агентства "Thomson Reuters", 5-денна ковзна середня.

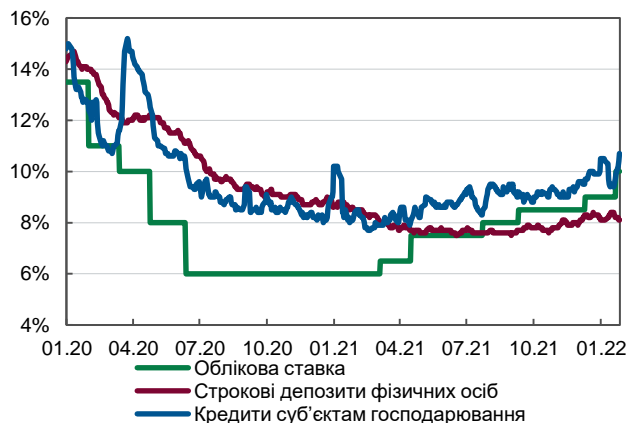
Ставки за гривневими кредитами бізнесу зросли на 0.8 в. п. до 10.4% річних. Вартість кредитів фізичним особам, навпаки, скоротилася – на 1.5 в. п. до 28.7% річних, переважно через зміну вартості споживчих позик.

Графік 38. Відсоткові ставки за новими кредитами* у гривнях, % річних



* Без пролонгації або інших змін кредитних умов.

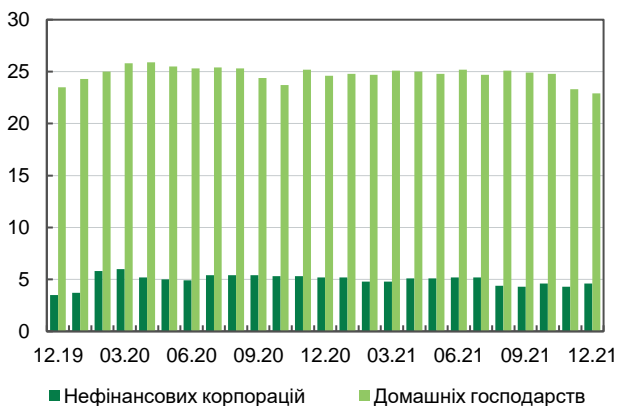
Графік 39. Облікова ставка НБУ та вартість нових депозитів і кредитів* у гривнях, % річних



* За щоденними даними, 5-денна ковзна середня.

У роздрібному сегменті спред між ставками за новими кредитами та депозитами знизився, у корпоративному сегменті незначно зріс.

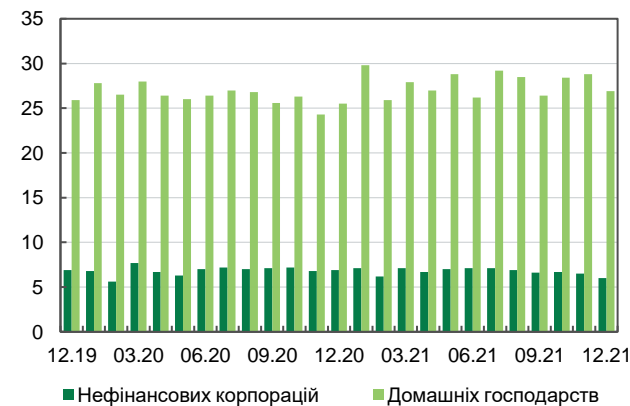
Графік 40. Спред між ставками за новими** кредитами і депозитами, в. п.*



* З урахуванням неплатоспроможних банків.

** До нових депозитів та кредитів належать обсяги за первинними договорами, укладеними у звітному періоді, та за додатковими договорами, за якими відбулася зміна суми або відсоткової ставки.

Графік 41. Спред між ставками за непогашеними кредитами і депозитами, в. п.*

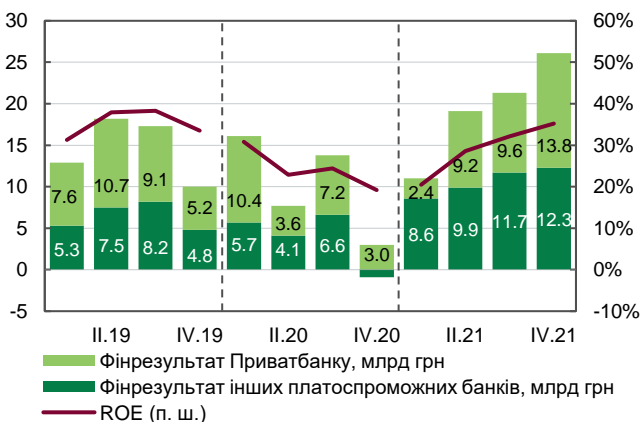


* З урахуванням неплатоспроможних банків.

Фінансові результати та капітал

Прибуток за 2021 рік удвічі вищий, ніж торік. У IV кварталі – у 13 разів більший р/р завдяки подальшому зростанню операційного доходу та розформуванню резервів.

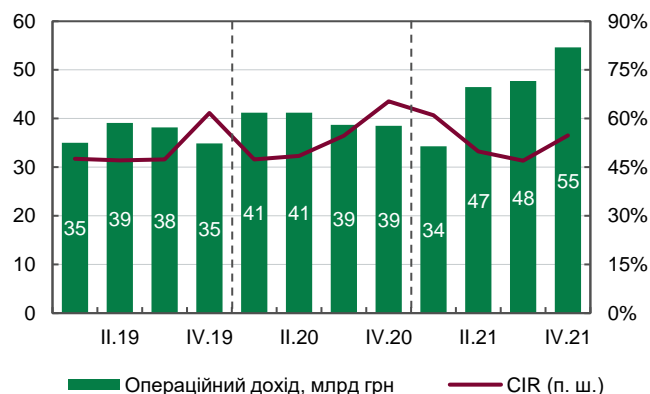
Графік 42. Фінансовий результат* та рентабельність капіталу банків



* За квартал з урахуванням коригуючих проводок, крім IV кварталу 2021 року.

Операційна ефективність банків поліпшилася: за рік CIR* становив 52.7% порівняно з 53.8% торік, у IV кварталі – 54.8% порівняно з 65.3% відповідно.

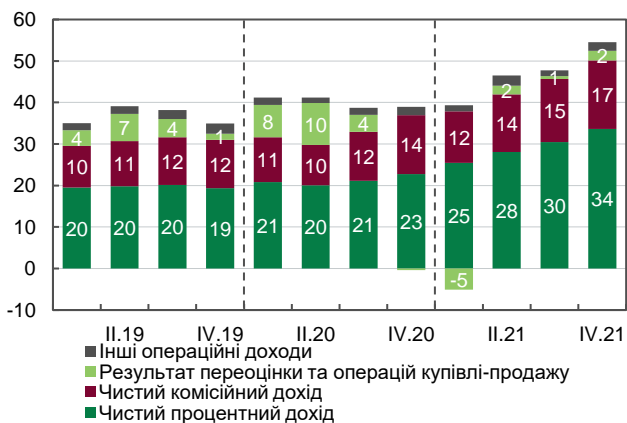
Графік 43. Операційні доходи та операційна ефективність банків



* CIR (Cost-to-Income Ratio) – відношення операційних витрат до операційних доходів.

Чистий процентний дохід у IV кварталі зріс на 47.7% р/р, чистий комісійний дохід – на 16.4% р/р відповідно. За рік – на 38.7% та 24.8% відповідно.

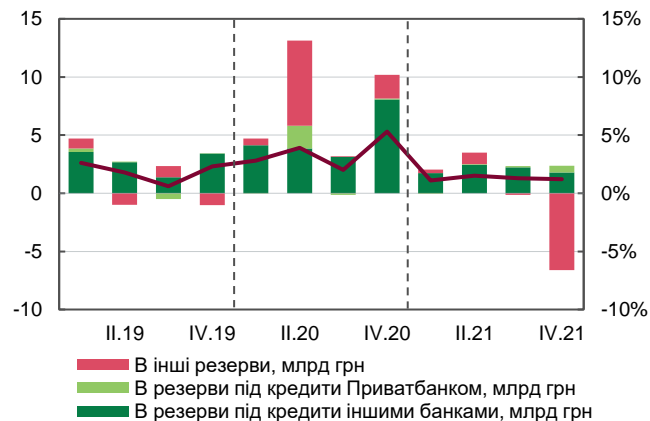
Графік 44. Складові операційного доходу банків за період*, млрд грн



* З урахуванням коригуючих проводок, крім IV кварталу 2021 року.

У IV кварталі банки розформували резерви під юридичні ризики. Відрахування до резервів під кредити за квартал скоротилися на 71.1% р/р, за рік – на 57.9% р/р.

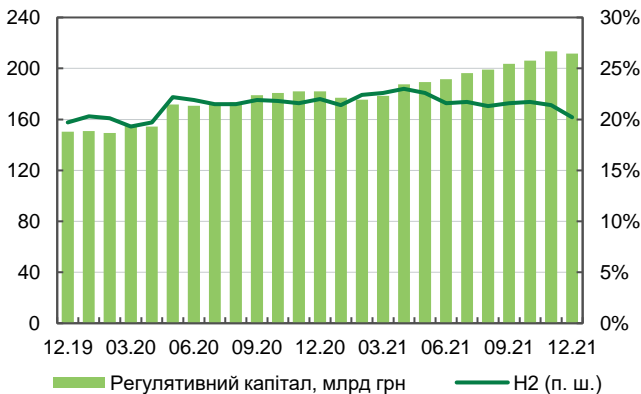
Графік 45. Квартальні відрахування в резерви*



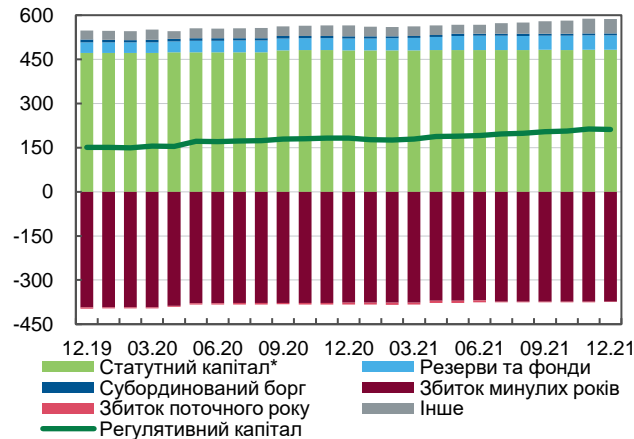
* Приведені до річних значень відрахування до резервів під кредити до чистого кредитного портфеля. Дані IV кварталу 2021 року до коригувань.

З впровадженням з 01.01.2022 нових вимог до покриття ризиків капіталом адекватність регулятивного капіталу знизилась на 1.4 в. протягом кварталу, проте залишалась вищою за мінімальні вимоги.

Графік 46. Регулятивний капітал та норматив адекватності РК



Графік 47. Структура регулятивного капіталу банків, млрд грн



* Зареєстрований та незареєстрований статутний капітал.

Таблиця 2. Основні показники банківського сектору України¹

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Кількість діючих банків	145	117	96	82	77	75	73	71
Загальні балансові показники (млрд грн) / General balance sheet indicators (UAH billion)²								
Загальні активи	1 477	1 571	1 737	1 840	1 911	1 982	2 206	2 359
у т.ч. в іноземній валюті	667	800	788	755	779	718	746	679
Чисті активи	1 290	1 254	1 256	1 334	1 360	1 493	1 823	2 054
у т.ч. в іноземній валюті	565	582	519	507	495	492	585	584
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	820	831	847	864	919	822	749	796
у т.ч. в іноземній валюті	400	492	437	423	460	381	332	292
Чисті кредити суб'єктам господарювання ³	710	614	477	451	472	415	432	540
Валові кредити фізичним особам	208	176	157	171	197	207	200	243
у т.ч. в іноземній валюті	101	97	83	68	61	38	31	21
Чисті кредити фізичним особам	144	96	76	92	114	143	149	200
Кошти суб'єктів господарювання ³	283	349	413	427	430	525	681	800
у т.ч. в іноземній валюті	114	141	177	163	150	191	233	233
Кошти фізичних осіб ⁴	403	402	437	478	508	552	682	727
у т.ч. в іноземній валюті	214	215	239	244	241	238	285	270
Зміна (р/р, %) / Change (yoy, %)								
Загальні активи	4.8%	6.4%	10.6%	5.9%	3.8%	3.7%	11.3%	6.9%
Чисті активи	1.0%	-2.8%	0.2%	6.2%	1.9%	9.8%	22.1%	12.7%
Валові кредити суб'єктам господарювання ³	12.8%	1.3%	2.0%	2.0%	6.3%	-10.6%	-8.8%	6.2%
Валові кредити фізичним особам	10.3%	-15.7%	-10.4%	8.5%	15.3%	5.0%	-3.5%	21.6%
Кошти суб'єктів господарювання ³	9.5%	23.5%	18.2%	3.4%	0.8%	22.1%	29.7%	17.4%
Кошти фізичних осіб ⁴	-8.9%	-0.3%	8.7%	9.4%	6.3%	8.6%	23.5%	6.6%
Рівень проникнення / Penetration⁵ (%)								
Валові кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	51.7%	41.8%	35.5%	29.0%	25.8%	20.7%	17.9%	14.7%
Чисті кредити суб'єктам госп. ³ / ВВП	44.7%	30.9%	20.0%	15.1%	13.3%	10.4%	10.3%	10.0%
Валові кредити фізичним особам/ ВВП	13.1%	8.8%	6.6%	5.7%	5.5%	5.2%	4.8%	4.5%
Чисті кредити фізичним особам/ ВВП	9.1%	4.8%	3.2%	3.1%	3.2%	3.6%	3.5%	3.7%
Кошти суб'єктів господарювання ³ / ВВП	17.8%	17.6%	17.3%	14.3%	12.1%	13.2%	16.3%	14.8%
Кошти фізичних осіб/ ВВП	25.4%	20.2%	18.3%	16.0%	14.3%	13.9%	16.3%	13.5%
Фінансові результати / Profit or Loss⁶ (млрд грн) / (UAH billion)								
Чисті процентні доходи	52.2	39.1	44.2	53.0	73.0	78.9	84.8	117.6
Чисті комісійні доходи	23.1	22.6	24.2	27.5	37.8	44.0	46.5	58.1
Відрахування в резерви	84.4	114.5	198.3	49.2	23.8	10.7	31.0	3.4
Чистий прибуток/збиток	-33.1	-66.6	-159.4	-26.5	22.3	58.4	39.7	77.5
Довідково: / Memo items:								
гривень/долар США (середнє за період)	11.89	21.84	25.55	26.60	27.20	25.85	26.96	27.29
гривень/долар США (на кінець періоду)	15.77	24.00	27.19	28.07	27.69	23.69	28.27	27.28
гривень/євро (середнє за період)	15.72	24.23	28.29	30.00	32.14	28.95	30.79	32.31
гривень/євро (на кінець періоду)	19.23	26.22	28.42	33.50	31.71	26.42	34.74	30.92

¹ За платоспроможними банками на кожну звітну дату.

² З нарахованими доходами/витратами.

³ Включно з небанківськими фінансовими установами.

⁴ Включно з ощадними сертифікатами.

⁵ ВВП за методологією СНР-2008; у 2008–2013 рр. з урахуванням тимчасово окупованої території АР Крим і м. Севастополя; у 2014–2021 рр. без урахування тимчасово окупованої території АР Крим, м. Севастополя та частини зони проведення АТО/ООС; дані за IV квартал 2021 року – значення за останні 12 місяців з урахуванням прогнозу НБУ, що оприлюднений в Інфляційному звіті.

⁶ З урахуванням коригуючих проводок.

Примітки.

Джерело інформації – Національний банк України, якщо не зазначено інше.

До вибірки банків належать платоспроможні станом на кожну звітну дату банки, якщо не зазначено інше.

У вибірці банків, платоспроможних станом на останню звітну дату, присутні банки, що приєднані за спрощеною процедурою до інших банків.

Групи банків сформовано згідно з рішенням Комітету НБУ з питань нагляду та регулювання діяльності банків.

Державні банки – банки з участю держави Україна в капіталі, за винятком Приватбанку, якщо не зазначено інше.

Іноземні банки – банки, у яких частка капіталу, що належить хоча б одному іноземному інвестору (включаючи іноземні держави), становить не менше 10%.

Приватні банки – банки, бенефіціарами істотної участі яких є виключно резиденти України.

Дані наведено з урахуванням нарахованих відсотків на кінець періоду (місяць, квартал, рік), якщо не зазначено інше.

Валові кредити – кредити, не скориговані на резерви за активними операціями банків.

Зміна за фіксованим курсом означає, що сума інструменту в іноземній валюті розраховується за курсом на початок періоду.

Дані за кредитами та коштами суб'єктів господарювання включають дані небанківських фінансових установ.

Кошти фізичних осіб включають ощадні сертифікати, якщо не зазначено інше.

Сума компонентів може не збігатися з підсумковою сумою в результаті округлення даних.

Скорочення та аббревіатури:

ВВП	Валовий внутрішній продукт
ДС НБУ	Депозитні сертифікати Національного банку України
МФО	Міжнародна фінансова організація
НБУ	Національний банк України
НПБ	Неплатоспроможні банки
ОВДП	Облігації внутрішньої державної позики та боргові цінні папери, що рефінансуються НБУ, які обліковуються за (1) справедливою вартістю через прибутки/збитки, (2) справедливою вартістю через інший сукупний дохід і (3) амортизованою собівартістю
ПТКС	Програмно-технічні комплекси самообслуговування
РФ	Російська Федерація
РК	Регулятивний капітал
РКО	Розрахунково-касове обслуговування
CIR	Cost-to-Income Ratio: співвідношення операційних витрат і операційних доходів
ННІ	Індекс Херфіндаля-Хіршмана
ROE	Return on equity: рентабельність власного капіталу
UIRD	Ukrainian Index of Retail Deposit Rates: Український індекс ставок за депозитами фізичних осіб
в. п.	Відсотковий пункт
грн	Гривня
дол., долар, дол. США	Долар Сполучених Штатів Америки
екв.	Еквівалент
кв.	Квартал
міс.	Місяць
тис.	Тисяча
млн	Мільйон
млрд	Мільярд
п. ш.	Права шкала
р/р	До аналогічної дати/періоду попереднього року
фін.	Фінансовий